

BMO Fonds canadien de revenu et de croissance

Fonds équilibré canadien tout-en-un

- Une solution multiactif canadienne de base tout-en-un
- Les meilleures idées de gestion active de BMO Gestion mondiale d'actifs dans un seul fonds
- Capacité d'investir dans plusieurs catégories d'actif, régions et secteurs


Pour investir dans l'ensemble des catégories d'actif, il est essentiel d'avoir des idées et de les exécuter rapidement. Le Fonds canadien de revenu et de croissance BMO s'appuie sur les connaissances et les conseils de plus de 50 professionnels en placement et exploite leurs meilleures idées dans un fonds équilibré canadien. Ils incorporent des perspectives microéconomiques (actions individuelles) et macroéconomiques (incidence de l'inflation sur les différentes catégories d'actif) au sein d'un fonds équilibré canadien complet qui peut investir dans plusieurs catégories d'actif, régions ou secteurs.




Sadiq Adatia, FSA, FCIA, CFA
Chef des placements




Marchello Holditch, CAIA, CFA
Directeur général et directeur de portefeuille, Solutions d'investissement multiactif




Lutz Zeitler, MBA, CFA
Premier directeur général et gestionnaire de portefeuille, Actions canadiennes, Stratégie fondamentale




Évaluation
Ancrage fondamental qui alimente les perspectives à long terme (plus de 36 mois).



Comportement
Le comportement a une incidence sur les perspectives à court terme (de 3 à 12 mois).



Économie
Cycle économique important pour les perspectives à moyen terme (de 6 à 36 mois).



Politique
Les politiques ont une incidence sur les perspectives à court et à long terme (de 6 à 36 mois et plus).



Avantages économiques



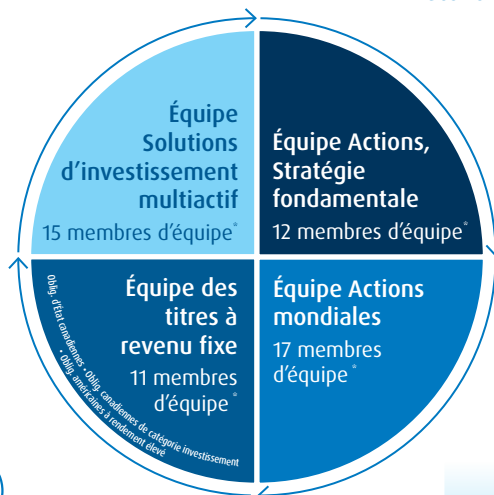
Leadership



Potentiel de croissance




Valeur opérationnelle





Ear Davis, administrateur agréé, MBA, CFA
Premier directeur général et gestionnaire de portefeuille, Titres à revenu fixe




Jeff Elliott, Ph. D., CFA
Directeur générale et directeur de portefeuille, Actions mondiales




Prévisions
Perspectives macroéconomiques et thématiques




Expression du risque
Visé à optimiser l'exposition



Sélection de la recherche et des titres de créance
Modèle exclusif de recherche sur le crédit



Construction du portefeuille
Visé à équilibrer les risques



Gestion des risques
Protection contre les baisses

Démarche descendante

Les pondérations sectorielles sont déterminées en combinant des perspectives macroéconomiques et fondamentales.

Démarche ascendante

La sélection des actions mondiales repose sur les meilleures idées des spécialistes sectoriels.

* Au 31 décembre 2023.

Processus de placement

- Vue macroéconomique – Équipe Solutions d'investissement multiactif de BMO Gestion mondiale d'actifs – 5 volets
- Sélection d'actions canadiennes, Stratégie fondamentale
- Sélection des actions et orientations sectorielles par l'équipe Actions mondiales
- Sélection des titres par l'équipe des titres à revenu fixe et décisions de répartition par l'équipe Solutions d'investissement multiactif
- Analyse du risque et construction du portefeuille

Des volets différents, des perspectives uniques

5 volets



Perspectives macroéconomiques internes de l'équipe Solutions d'investissement multiactif

Actions canadiennes

Actions mondiales

Oblig. d'État canadiennes

Oblig. américaines à rend. élevé*

Oblig. de soc. canadiennes

Lignes directrices sur l'analyse du risque et la construction de portefeuille

BMO Fonds canadien de revenu et de croissance

* Rend. élevé = rendement élevé

Catégorie d'actif	Cible neutre
Exposition canadienne	70 %
Actions canadiennes	40 %
Obligations d'État canadiennes	20 %
Obligations de sociétés canadiennes de catégorie investissement	10 %
Exposition mondiale	30 %
Actions mondiales	20 %
Oblig. amér. à rendement élevé	10 %

En période d'incertitude sur les marchés, les directeurs de portefeuille peuvent passer à 75 % d'actions et à 25 % de titres à revenu fixe (ou vice-versa) pendant de courtes périodes, mais ils restent généralement dans la fourchette 60/40 de la catégorie Équilibrés canadiens neutres.

Quatre leviers pour alimenter l'alpha²

- Multiactif
- Secteur boursier
- Secteur des titres à revenu fixe
- Sélection des titres

Aperçu du fonds

Objectif de placement

Le fonds a pour objectif de générer un revenu et de procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de participation et des titres à revenu fixe canadiens.

Processus de placement

Démarche descendante et ascendante; principales idées sectorielles des équipes des stratégies fondamentale, mondiale, des titres à revenu fixe et de l'équipe Solutions d'investissement multiactif de BMO Gestion mondiale d'actifs

Distributions mensuelles* Conseiller : 3,0 cents, Série F : 3,8 cents

Catégorie CIFSC Équilibrés canadiens neutres

Cote de risque† Faible à moyen

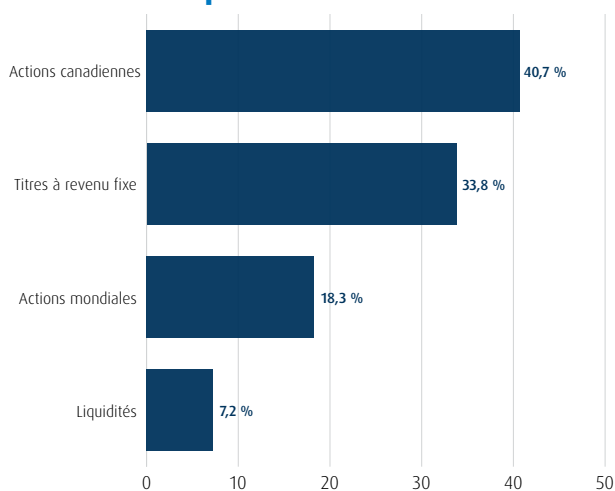
Dix principales positions

Banque Royale du Canada	3,3 %
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens	3,2 %
La Banque Toronto-Dominion	2,2 %
Canadian Natural Resources Limited	2,1 %
Canadian Pacific Kansas City	1,7 %
Constellation Software Inc.	1,5 %
Shopify Inc.	1,3 %
Brookfield Corp.	1,3 %
Waste Connections Inc.	1,3 %
Banque de Montréal	1,3 %
Total	19,3 %

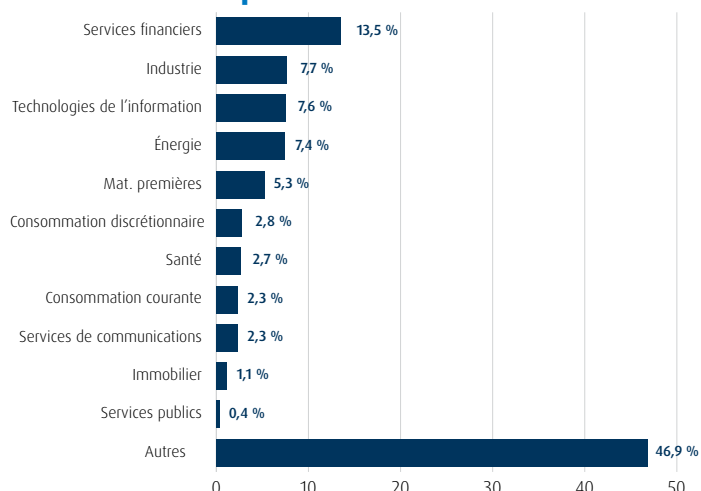
* Au 31 mai 2024. Les distributions sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

† Tous les placements comportent des risques. La valeur d'un fonds d'investissement peut diminuer autant qu'augmenter, et vous pourriez perdre de l'argent. Le risque d'un fonds d'investissement est évalué en fonction de la volatilité de son rendement au moyen de la méthode normalisée de classification des risques prescrite par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières. La volatilité antérieure n'indique pas quelle sera la volatilité du fonds à l'avenir. Un fonds d'investissement dont la cote de risque est faible peut tout de même perdre de l'argent. Pour en savoir plus sur la cote de risque et les risques spécifiques qui peuvent avoir une incidence sur le rendement d'un fonds d'investissement, veuillez passer en revue le prospectus simplifié de BMO Fonds d'investissement.

Répartition de l'actif



Répartition sectorielle



Exemple de répartition des 10 principaux placements du Fonds, répartition de l'actif et ventilation sectorielle au 31 mai 2024. À des fins d'illustration seulement. Les titres du portefeuille peuvent changer sans préavis et ne représentent qu'un faible pourcentage des titres en portefeuille. Ces renseignements ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente d'un titre particulier.

Codes de fonds et frais

Série	Code du fonds	RFG
Conseiller FA / FA en \$ US	BM099163/BM079163 (\$ US)	1,72*
T6 FA / FA EN \$ US	BM034268	1,72
Série F (\$ US)	BM095163/BM040163 (\$ US)	0,61*
Série F6	BM036163	0,61

* Les RFG des options d'achat en dollars américains ne sont pas audités. Pour en obtenir une estimation, veuillez consulter la contre-valeur en dollars canadiens pour cette série



¹ Duration : mesure de la sensibilité du cours d'un placement à revenu fixe à un changement de taux d'intérêt. La duration est exprimée en nombre d'années. On s'attend à ce que le cours d'une obligation dont la duration est plus longue augmente (baisse) plus que celui d'une obligation dont la duration est plus courte lorsque les taux d'intérêt baissent (augmentent).

³ Bêta : Mesure de la volatilité – ou du risque systématique – d'un titre ou d'un portefeuille par rapport au marché dans son ensemble.

⁴ Produits dérivés : Un titre financier ayant une valeur qui dépend d'un actif sous-jacent ou d'un groupe d'actifs, ou qui en découle. Le dérivé lui-même est un contrat entre deux parties ou plus, fondé sur le ou les actifs. Son prix est déterminé par les fluctuations de l'actif sous-jacent.

² Alpha : Le rendement actif d'un placement est une mesure de rendement qui est souvent considérée. Elle évalue le rendement d'un placement par rapport à un indice boursier ou indice de référence qui est considéré comme représentant l'évolution du marché dans son ensemble. Le rendement excédentaire d'un placement par rapport à celui de l'indice de référence représente l'alpha du placement

Tout énoncé qui repose nécessairement sur des événements futurs peut être une déclaration prospective. Les déclarations prospectives ne sont pas des garanties de rendement. Elles comportent des risques, des éléments d'incertitude et des hypothèses. Bien que ces déclarations soient fondées sur des hypothèses considérées comme raisonnables, rien ne garantit que les résultats réels ne seront pas sensiblement différents des résultats attendus. L'investisseur est prié de ne pas se fier indûment aux déclarations prospectives. Concernant les déclarations prospectives, l'investisseur doit examiner attentivement les éléments de risque décrits dans la version la plus récente du prospectus simplifié. Cette communication est fournie à titre informatif seulement. L'information qui s'y trouve ne constitue pas une source de conseils fiscaux, juridiques ou de placement et ne doit pas être considérée comme telle. Les placements particuliers ou les stratégies de négociation doivent être évalués en fonction de la situation de l'investisseur. Il est préférable, en toute circonstance, d'obtenir l'avis de professionnels.

Les placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi (le cas échéant), de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'aperçu du fonds ou le prospectus du fonds d'investissement pertinent avant d'investir. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées. Pour connaître les risques liés à un placement dans les fonds d'investissement BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus. Les fonds d'investissement BMO sont gérés par BMO Investissements Inc., une société de gestion de fonds d'investissement et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce sous laquelle BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc. exercent leurs activités.

« BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Date de publication : juillet 2024.